

Αναλογιστική Μελέτη Εξέτασης Βιωσιμότητας – 31.12.2018

*Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Επικούρησης Ασφαλιστών &
Προσωπικού Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων*

(Τ.Ε.Α. – Ε.Α.Π.Α.Ε.)

Μάιος 2019

Απευθύνεται προς το ΔΣ του

ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ

Υπεύθυνοι

Π. Ζαμπέλης, Αναλογιστής FHAS
Μ. Παπαδάκη, Αναλογιστής FHAS

Πύργος Αθηνών

24^{ος} όροφος

Λ. Μεσογείων 2

115 27 Αθήνα

Ελλάδα

Περιεχόμενα

1.	Εισαγωγή	1
2.	Το Ταμείο	2
3.	Αποτίμηση – Αναλογιστικό ισοζύγιο	7
4.	Προβολές χρηματοροών – Συντελεστής αποθεματοποίησης	10
5.	Κίνηση αποθέματος διαχειριστικών – κλάδου πρόνοιας	11
6.	Δημογραφική προβολή	12
7.	Συμπεράσματα - Παρατηρήσεις	13
	Παράρτημα Α – Δεδομένα των ασφαλισμένων	15
	Παράρτημα Β – Οικονομικά στοιχεία	19
	Παράρτημα Γ – Υποθέσεις / Παραδοχές	21

1. Εισαγωγή

Ανάδοχος	Ανάδοχος της παρούσας μελέτης είναι η AON Hewitt Ανώνυμη Εταιρία Παροχής Υπηρεσιών που εδρεύει στην Αθήνα, στο κτίριο 'Πύργος των Αθηνών' επί της οδού Μεσογείων 2, όροφος 24ος.
Εργοδότης	Η παρούσα εργασία ανατέθηκε στον ανάδοχο από το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Επικούρησης Ασφαλιστών & Προσωπικού Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων (ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ) το οποίο στο παρόν για λόγους συντομίας θα αποκαλείται ως «το Ταμείο».
Σκοπός	<p>Σκοπός της παρούσας μελέτης είναι η διαπίστωση της κατάστασης μακροχρόνιας βιωσιμότητας του Ταμείου. Η βιωσιμότητα εξετάστηκε λαμβάνοντας υπόψη το ύψος της εργοδοτικής εισφοράς προς το Ταμείο το οποίο περιγράφεται στο τροποποιημένο καταστατικό του Ταμείου, όπως αυτό δημοσιεύτηκε στο ΦΕΚ 3810Β' της 30^{ης} Οκτωβρίου 2017 καθώς και τις παροχές όπως αυτές έχουν διαμορφωθεί μετά και τις τελευταίες αλλαγές στις καταστατικές παροχές βάσει της ετήσιας αναλογιστικής μελέτης του 2016 και τη σχετική σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.</p> <p>Επιπλέον εξετάζεται το επίπεδο χρηματοδότησης των δεδουλευμένων παροχών καθώς και η εξέλιξή του κάτω από το ισχύον σχήμα παροχών / εισφορών.</p>
Ημερομηνία εκτίμησης	<p>Η παρούσα μελέτη εκπονήθηκε τον Μάιο του 2019.</p> <p>Η ημερομηνία αποτίμησης που χρησιμοποιήθηκε στους υπολογισμούς είναι η 31.12.2018.</p>

2. Το Ταμείο

Η μετατροπή

Το ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ μετατράπηκε αυτοδικαίως σε Ν.Π.Ι.Δ. υποχρεωτικής επικουρικής ασφάλισης και λειτουργεί βάσει των άρθρων 7 και 8 του Ν. 3029/2012, σύμφωνα με το άρθρο 36 παρ. 2 του Ν. 4052/2012, και κατόπιν της απόφασης της πλέον αντιπροσωπευτικής οργάνωσης των ασφαλισμένων (απόφαση του Γ.Σ. της «Ομοσπονδίας Ασφαλιστικών Συλλόγων Ελλάδος (ΟΑΣΕ)».

Η απόφαση της μετατροπής και το (αρχικό) καταστατικό του Ταμείου έχουν δημοσιευτεί στο ΦΕΚ 411 Β, 22.02.2013. Το ισχύον τροποποιημένο καταστατικό δημοσιεύτηκε στο ΦΕΚ 3810 Β, 30.10.2017.

Καταστατικές Παροχές

Υποχρέωση του Ταμείου είναι η καταβολή επικουρικής σύνταξης στους ασφαλισμένους του κατά τη συνταξιοδότησή τους.

Το ύψος-στόχος των καταστατικών παροχών περιγράφεται στο άρθρο 28 του καταστατικού του Ταμείου. Η **καταστατική επικουρική σύνταξη** που αποτελεί στόχο του Ταμείου για 35 έτη ασφάλισης ανέρχεται:

- για τους πρωτασφαλισμένους προ 1.1.1993: στο 80% των συντάξιμων αποδοχών που είναι κατά μέγιστο ίσες με €1.078. Για κάθε έτος συντάξιμης υπηρεσίας πέραν των 35 ετών η σύνταξη προσαυξάνεται με 0,5% του ποσού της σύνταξης των 35 ετών. Η προσαύξηση αυτή χορηγείται για χρόνο ασφάλισης μέχρι και 40 ετών κατ' ανώτατο όριο.

Ως συντάξιμες αποδοχές θεωρούνται: ο μέσος όρος των 12 μηνιαίων αποδοχών προ του μήνα αποχώρησης - για μη έμμισθους ο μέσος όρος των μηνιαίων ακαθάριστων εσόδων της τελευταίας διετίας πάνω στα οποία υπολογίστηκαν εισφορές στο Ταμείο.

- για τους πρωτασφαλισμένους μετά την 1.1.1993: στο 20% των συντάξιμων αποδοχών που είναι κατά μέγιστο ίσες με €5.860,80 από 1.1.2017.

Ως συντάξιμες αποδοχές θεωρούνται: ο αναπροσαρμοσμένος μέσος όρος της τελευταίας 5ετίας προ του έτους συνταξιοδότησης - για μη έμμισθους υπολογίζονται με βάση την ασφαλιστική κατηγορία με βάση την οποία πληρώθηκαν οι εισφορές στο Ταμείο.

Αναπροσαρμογή καταβαλλόμενων παροχών

Σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 28 του καταστατικού, οι καταστατικές παροχές που περιγράφονται ανωτέρω **δεν είναι ενγυημένες** αλλά αποτελούν **στόχο** του Ταμείου. Οι **καταβαλλόμενες συντάξεις αναπροσαρμόζονται** σύμφωνα με τα αποτελέσματα της ετήσιας αναλογιστικής μελέτης, μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.

Ισχύον καθεστώς καταβαλλόμενων παροχών – πρωτασφαλισμένοι προ 1.1.1993

Το Ταμείο εφαρμόζει τις ακόλουθες μειώσεις στις καταστατικές συντάξεις των πρωτασφαλισμένων προ 1.1.1993 :

Μείωση 1 στο συνολικό ποσό σύνταξης:

Μηνιαία σύνταξη	% Μείωσης	
€300,00 - €350	3%	Όχι μείωση κάτω των €300
€350,01 - €400	4%	
€400,01 - €450	5%	
€450,01 - €500	6%	
€500,01 - €550	7%	
€550,01 - €600	8%	
€600,01 - €650	9%	
€650,01 +	10%	

Επιπλέον Μείωση 2 στο συνολικό ποσό σύνταξης:

Μηνιαία σύνταξη μετά τη μείωση 1	% Μείωσης	
€200,00 - €250	10%	Όχι μείωση κάτω των €200
€250,01 - €300	15%	Όχι μείωση κάτω των €225
€300,01 +	20%	Όχι μείωση κάτω των €255

Επιπλέον Μείωση 3 στο συνολικό ποσό σύνταξης από 1.1.2016:

Επιπλέον των ανωτέρω μειώσεων 1 και 2, το Ταμείο εφαρμόζει από 1.1.2016 επιπλέον οριζόντια μείωση 3 ίση με ποσοστό 8% της σύνταξης μετά τις μειώσεις 1 και 2.

Επιπλέον Μείωση 4 στο συνολικό ποσό σύνταξης από 1.2.2017:

Επιπλέον των ανωτέρω μειώσεων 1, 2 και 3, το Ταμείο εφαρμόζει από 1.2.2017 επιπλέον οριζόντια μείωση 4 ίση με ποσοστό 12% της σύνταξης μετά τις μειώσεις 1, 2 και 3.

Ισχύον καθεστώς καταβαλλόμενων παροχών – πρωτασφαλισμένοι μετά 1.1.1993

Το Ταμείο εφαρμόζει τις ακόλουθες μειώσεις στις καταστατικές συντάξεις των πρωτασφαλισμένων μετά την 1.1.1993 :

Μείωση στο συνολικό ποσό σύνταξης από 1.2.2017:

Στις καταστατικές συντάξεις των πρωτασφαλισμένων μετά την 1.1.1993 το Ταμείο εφαρμόζει από 1.2.2017 οριζόντια μείωση ίση με ποσοστό 12% της σύνταξης.

Ελάχιστο όριο παροχής μετά τις μειώσεις

Το ελάχιστο όριο μηνιαίας παροχής μετά τις μειώσεις ορίζεται ίσο με €150 σύμφωνα με σχετική οδηγία που λάβαμε από το Ταμείο.

Το ελάχιστο όριο της παροχής (το οποίο παραμένει σταθερό μέχρι το 2025 και εκτιμάται ότι θα αυξάνεται κατά 0,50% /έτος από το 2025 και μετά) αντιστοιχεί στα 35 έτη ασφάλισης στο Ταμείο.

Για τις συντάξεις γήρατος το όριο αυξομειώνεται αναλογικά με τα έτη ασφάλισης στο Ταμείο. Για τις συντάξεις χηρείας και αναπηρίας το παραπάνω όριο ισχύει ανεξαρτήτως ετών ασφάλισης. Συντάξεις που βρίσκονται κάτω από το ως άνω οριζόμενο όριο δεν υπόκεινται σε διαδικασία μείωσης.

Εισφορές εργαζομένων

Στο Ταμείο εισφέρουν οι ενεργοί ασφαλισμένοι με τακτική εισφορά ίση με:

- πρωτασφαλισμένοι προ 1.1.1993: 4% του μισθού μέχρι €1.078 και
- πρωτασφαλισμένοι μετά την 1.1.1993: 3% του μισθού μέχρι €5.860,80.

Σημείωση: Το ποσοστό εισφοράς των μη έμμισθων ασφαλισμένων του Ταμείου ορίζεται σε 6%.

Εισφορές εργοδοτών – ασφαλιστικές εταιρίες

Το ύψος της εργοδοτικής εισφοράς που καταβάλλεται από την 1.1.2016 και μετέπειτα προς το ΤΕΑΕΑΠΑΕ ορίζεται στο ισχύον (τροποποιημένο) καταστατικό του Ταμείου.

Το **σχήμα εργοδοτικής εισφοράς ασφαλιστικών εταιριών** είναι το ακόλουθο:

- **6% της μισθοδοσίας με πλαφόν €1.750 μηνιαίως, συν**
- **Ποσοστό επί της παραγωγής ασφαλίσιτων κάθε ασφαλιστικού κλάδου, το οποίο κυμαίνεται από 0,10% - 2,00%**

Το άθροισμα των ποσών που προκύπτουν με τους ως ανωτέρω υπολογισμούς διαιρείται δια του ποσού της συνολικής μισθοδοσίας και υπολογίζεται ένα ποσοστό επί της μισθοδοσίας.

Το ποσοστό αυτό που υπολογίζεται με την ανωτέρω διαδικασία είναι **ενιαίο** για όλες τις ασφαλιστικές εταιρίες και **δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερο** από:

- **12% επί του συνόλου της μισθοδοσίας χωρίς πλαφόν, για τα έτη 2016 – 2020.**
- **11% επί του συνόλου της μισθοδοσίας χωρίς πλαφόν, για τα έτη 2021 – 2025.**
- **8% επί του συνόλου της μισθοδοσίας από το έτος 2026 και μετέπειτα.**

Διαδικασία καθορισμού εργοδοτικής εισφοράς

Το Ταμείο υπολογίζει μέσα στο έτος μια προκαταρκτική εισφορά. Το επόμενο έτος που υποβάλλονται τα οριστικά στοιχεία παραγωγής στην ΔΕΙΑ, γίνεται επαναπροσδιορισμός του τελικού ενιαίου ποσοστού εργοδοτικής εισφοράς, το οποίο δεν πρέπει να υπερβαίνει τα συμφωνηθέντα ως ανωτέρω ανώτατα ποσοστά. Το τελικό αυτό ενιαίο ποσοστό εφαρμόζεται στο σύνολο της μισθοδοσίας οπότε και υπολογίζεται το τελικό ποσό εισφοράς. Το τελικό ποσό εισφοράς συγκρίνεται με το προκαταρκτικό και οι εταιρίες θα καταβάλλουν το υπόλοιπο.

Εισφορές εργοδοτών – πράκτορες και μεσίτες – Οι **πράκτορες – μεσίτες** εισφέρουν τακτική εργοδοτική εισφορά η οποία υπολογίζεται όπως και η εισφορά των εργαζομένων.

Εισφορές εργοδοτών – εταιρίες ΕΠΥ χωρίς εργαζομένους στην Ελλάδα – Η εισφορά των ασφαλιστικών εταιριών που λειτουργούν στην Ελλάδα με καθεστώς **ΕΠΥ** υπολογίζεται ως το οριζόμενο στο καταστατικό ποσοστό πάνω στην παραγωγή ασφαλιστρων κάθε ασφαλιστικού κλάδου στον οποίο δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Η περιουσία – Τα στοιχεία που απαρτίζουν την περιουσία του Ταμείου κατά την 31.12.2018, όπως δόθηκαν από το Ταμείο, παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ – 31.12.2018

Είδος στοιχείου	Αξία σε €
Μετρητά	55.179.889
Ομόλογα & έντοκα γραμμάτια (Ευρώπη και Ελλάδα)	252.946.003
Εταιρικά ομόλογα κράτους μέλους ΕΕ ή ΕΟΧ	116.392.295
Μετοχές ΕΕ ή ΕΟΧ	21.858.093
Μετοχές εκτός ΕΕ ΕΟΧ	34.779.563
Αμοιβαία κεφάλαια	86.481.439
Μετρητά στο ταμείο του ΤΕΑ	41.150.149
Ακίνητα	3.856.965
Δεδουλευμένοι τόκοι	5.711.940
Προθεσμιακές εκτός διαχείρισης	1.027.132
ΣΥΝΟΛΟ	619.383.469

Σημείωση – Ο ειδικός Λογαριασμός διαχειριστικών καθώς και το υπόλοιπο για τα έξοδα κατασκήνωσης κατά την 31.12.2018 περιλαμβάνονται στο ανωτέρω ποσό.

Απαιτήσεις/Έσοδα-Έξοδα επόμενων χρήσεων – Στο αναλογιστικό ισοζύγιο της 31.12.2018, πέραν της ανωτέρω περιουσίας του Ταμείου, παρουσιάζονται απαιτήσεις του Ταμείου ύψους €14.329.677. Το ποσό αυτό προκύπτει από τα ακόλουθα ποσά για τα οποία μας ενημέρωσε το Ταμείο:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ – 31.12.2018

Είδος	Αξία σε €
Έσοδα παραγωγής εισπρακτέα	8.093.701
Απαιτήσεις (κυρίως από Δημόσιο και Ασφαλ. Εταιρίες)	8.908.242
Συντάξεις επόμενου έτους που έχουν καταβληθεί	1.939.940
Υποχρεώσεις (κυρίως προμηθευτές, διαδοχική και διάφοροι πιστωτές)	(1.003.674)
Εισφορές και έξοδα υπεραπώδοσης που πρέπει να επιστραφούν	(3.608.533)
ΣΥΝΟΛΟ	14.329.677

Κόστος διαχείρισης

Σύμφωνα με το άρθρο 35 του καταστατικού του Ταμείου, από 1.1.2017 οι δαπάνες λειτουργίας του Ταμείου καλύπτονται από ειδικό λογαριασμό που τηρείται από το Ταμείο για τον σκοπό αυτό οπότε και δημιουργείται αποθεματικός λογαριασμός εξόδων.

Οι δαπάνες λειτουργίας καλύπτονται από αυτόν τον ειδικό λογαριασμό και τα έσοδα του λογαριασμού ανέρχονται σε ποσοστό **3,1% επί των ετήσιων εισφορών του Ταμείου**. Οποιαδήποτε αναπροσαρμογή αποφασίζεται από το ΔΣ μετά από αναλογιστική μελέτη και τη σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.

Με βάση την εμπειρία του Ταμείου και την εκτίμησή του για το μέλλον, το διαχειριστικό κόστος στην παρούσα αποτίμηση θεωρήθηκε ότι ανέρχεται σε **€914.000 ετησίως με αναμενόμενη αύξηση κατά 0,50% ετησίως**.

Στην παρούσα έκθεση έχει δημιουργηθεί ένα ξεχωριστό ισοζύγιο για το διαχειριστικό κόστος, όπου χτίζεται ένα απόθεμα από το ποσοστό 3,1% των ετήσιων εισφορών από το οποίο και πληρώνονται τα διαχειριστικά κάθε έτους.

Το Ταμείο μας ενημέρωσε ότι το υπόλοιπο του αποθεματικού λογαριασμού εξόδων ανέρχεται κατά την 31.12.2018 σε **€1.487.549**.

Κλάδος πρόνοιας - Παροχή κατασκήνωσης

Σκοπός του κλάδου πρόνοιας του Ταμείου είναι η αποστολή παιδιών των μελών σε παιδικές κατασκηνώσεις κατά την θερινή περίοδο (άρθρο 34 καταστατικού). Τα έσοδα του κλάδου πρόνοιας αντιστοιχούν στο 1,50% των ετήσιων εισφορών του Ταμείου με ανώτατο όριο το ποσό των **€200.000 ετησίως**. Το ποσό που θα καταβάλλει το Ταμείο για τα έξοδα κατασκήνωσης δεν θα υπερβαίνει το έσοδο αυτό.

Στην παρούσα αποτίμηση έχει ληφθεί υπόψη το έξοδο αυτό, το οποίο το Ταμείο εκτιμά ότι θα παραμείνει σταθερό, και έχει δημιουργηθεί ένα ξεχωριστό ισοζύγιο για την παροχή αυτή.

Δεδομένου ότι μοναδική υποχρέωση του κλάδου πρόνοιας του Ταμείου είναι να καταβάλλει το ανωτέρω συμφωνηθέν ποσό για έξοδα κατασκήνωσης, στο ισοζύγιο του κλάδου πρόνοιας η παρούσα αξία της εισφοράς ισούται με την παρούσα αξία της παροχής κατασκήνωσης. Εξαιρέση αποτελεί το πρώτο έτος λειτουργίας του συγκεκριμένου κλάδου (το έτος 2017) όπου δεν καταβλήθηκε κάποιο ποσό για την κάλυψη των εξόδων κατασκήνωσης. Τα €200.000 λοιπόν που ήταν προς καταβολή το 2017 το Ταμείο αποφάσισε να τα διαθέσει σταδιακά και ισόποσα στην τριετία 2018 – 2020 προσαυξάνοντας αντίστοιχα το κανονικό ετήσιο ποσό κάλυψης εξόδων κατασκήνωσης.

Το Ταμείο μας ενημέρωσε ότι το υπόλοιπο του αποθεματικού για τον κλάδο πρόνοιας ανέρχεται κατά την 31.12.2018 σε **€135.000**.

3. Αποτίμηση – Αναλογιστικό Ισοζύγιο

Αποτίμηση

Η εποπτική αρχή ΕΑΑ (Εθνική Αναλογιστική Αρχή) ελέγχει ώστε να υπάρχει πλήρης κάλυψη της παρούσας αξίας των δεδουλευμένων παροχών από την περιουσία του Ταμείου μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα. Συγκεκριμένα, βάσει της ιδρυτικής έκθεσης του Ταμείου, η κάλυψη πρέπει να έχει πραγματοποιηθεί μέχρι το έτος 2024.

Σημ. Οι δεδουλευμένες παροχές αναφέρονται στην παρούσα αξία των παροχών που αντιστοιχούν στη μέχρι την ημερομηνία αποτίμησης συντάξιμη υπηρεσία των ενεργών και ανενεργών μελών του Ταμείου καθώς και στην παρούσα αξία των παροχών των ήδη συνταξιούχων του Ταμείου.

Επίσης η ΕΑΑ εξετάζει την ισορροπία του αναλογιστικού ισοζυγίου, το οποίο απεικονίζει την μακροχρόνια βιωσιμότητα του Ταμείου.

Μετά την κατάργηση της εργοδοτικής εισφοράς των ασφαλιστικών εταιριών, η οποία επήλθε σε χρόνο μεταγενέστερο της ιδρυτικής μελέτης και την μετατροπή του ταμείου σε ΝΠΙΔ, οι τότε καταβαλλόμενες παροχές δεν ήταν δυνατό να χρηματοδοτηθούν πλήρως. Με το **ισχύον πλέον σχήμα παροχών και εργοδοτικών εισφορών** - το οποίο περιγράφεται στο προηγούμενο κεφάλαιο - εκτιμάται ότι το ισοζύγιο είναι πλεονασματικό οπότε **το Ταμείο είναι σε αναλογιστική ισορροπία.**

Οι δεδουλευμένες παροχές κατά την ημερομηνία αποτίμησης 31.12.2018 εκτιμώνται σε €727.097.154 και καλύπτονται σε ποσοστό 85% από τα περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου. Το ποσοστό κάλυψης μειώθηκε σε σχέση με την περσινή αποτίμηση όπου κυμαινόταν στο 88%, ως συνεπεία των ακόλουθων :

- Την αύξηση του πληθυσμού των ανενεργών, οι οποίοι καταγράφηκαν μέσα στο 2018 λόγω εκκαθάρισης των αρχείων του Ταμείου.
- Την αρνητική απόδοση των επενδύσεων των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου μέσα στο 2018.

Βάσει της παρούσας αποτίμησης εκτιμάται ότι η **χρηματοδότηση κατά 100% των δεδουλευμένων παροχών του Ταμείου επιτυγχάνεται μέσα στο διάστημα που απαιτεί η εποπτική αρχή, δηλαδή μέχρι το έτος 2024.**

Το ισοζύγιο καθώς και οι χρηματοροές και το ποσοστό κάλυψης από την περιουσία των δεδουλευμένων παροχών μέχρι την 31.12.2018 που παρουσιάζονται ακολούθως, έχουν εκτιμηθεί με το ισχύον σχήμα παροχών και εισφορών, περιγραφή των οποίων υπάρχει στο προηγούμενο κεφάλαιο.

Σημειώνεται ότι με βάση τα στοιχεία του Ταμείου και την εκτίμηση της μελλοντικής παραγωγής, αναμένεται η εισφορά των ασφαλιστικών εταιριών τα επόμενα έτη να κυμανθεί στο ανώτατο συμφωνηθέν ποσοστό.

Ισοζύγιο

Ακολουθως παρουσιάζονται:

- το αναλογιστικό ισοζύγιο,
- το ισοζύγιο διαχειριστικών,
- το ισοζύγιο του κλάδου πρόνοιας (κατασκηνώσεις) καθώς και
- οι δημογραφικές προβολές

κατά την 31.12.2018, όπως διαμορφώνονται θεωρώντας το ισχύον σχήμα παροχών και εισφορών που περιγράφεται στο 2^ο Κεφάλαιο.

Παρουσιάζονται επίσης συνοπτικά οι υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν στην παρούσα αποτίμηση (για αναλυτική παρουσίαση βλ. Παράρτημα Γ).

Ισοζύγιο

Υποθέσεις

Ημερομηνία αποτίμησης	31/12/2018
Επιτόκιο προεξόφλησης / Απόδοση επενδύσεων:	3,5%
Πληθωρισμός:	1,0%
Αύξηση αποδοχών:	μέχρι και το 2024: 0% /έτος, 2025 και μετά: 1% /έτος
Εισφορά ασφαλιστικών (από 1/1/2016):	40% εισφορά επί παραγωγής + 6% μισθού μέχρι €1750 Μέγιστο το 12% (για έτη 2016 - 2020), 11% (για έτη 2021 - 2025) και 8% του συνολικού μισθού μετέπειτα.
Εισφορά πρακτορίων ίση με εισφορά εργαζομένων.	
Αύξηση συντάξεων:	0,5% /έτος από το 2030 και μετά
Ανώτατο όριο:	€1.078 προ93 και €5.860,80 μετά 93. Αύξηση 0,5% /έτος από το 2025 και μετά
Ποσοστό αναπήρωσης συνταξιοδοτούμενων:	Αναπήρωση 100% από το 2019 και μετά
Μέλλουσα γενιά - Μισθός:	Μισθός νεοπρολαμβανόμενου €1.000 με αύξηση 0,5% /έτος από το 2025 και μετά
Μέλλουσα γενιά - Ηλικία / Συνταξιοδότηση:	Ηλικία 27 / Συνταξιοδότηση 65
Διαχειριστικό κόστος (σε € /έτος) αυξανόμενο 0,5% /έτος:	914.000
Παροχές - προ93 :	Μειώσεις 1, 2, 3 και 4 (όπως περιγράφονται στο κεφάλαιο 2) στις καταστατικές παροχές αυτής της κατηγορίας. Η μην. σύνταξη λόγω μείωσης δεν πέφτει κάτω των €150 για 35 έτη ασφάλισης (το όριο αυξομειώνεται αναλογικά με τα εκτιμώμενα έτη ασφάλισης στο Ταμείο για τις συντάξεις γήρατος).
Παροχές - μετά93 :	Μείωση 4 (όπως περιγράφεται κατωτέρω) πάνω στις καταστατικές παροχές αυτής της κατηγορίας. Η μην. σύνταξη λόγω μείωσης δεν πέφτει κάτω των €150 για 35 έτη ασφάλισης (το όριο αυξομειώνεται αναλογικά με τα εκτιμώμενα έτη ασφάλισης στο Ταμείο για τις συντάξεις γήρατος).
Θνησιμότητα / Ανικανότητα:	EVK2000 / ανικανότητα EVK2000 μειωμένος κατά 50%
Αύξηση ελάχιστου ορίου:	Το όριο των €150 αυξάνεται με 0,5% /έτος από το 2025 και μετά.
Κόστος κατασκήνωσης (σε € /έτος):	200.000
% εισφορών για απόθεμα διαχειριστικών	3,1%

Αναλογιστικό Ισοζύγιο (σε χιλ. ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	
Υπάρχοντα Μέλη		
Περιουσία	617.761	Παρ. αξία δεδουλευμένων παροχών συνταξιούχων 351.761
Απαιτήσεις	14.330	Παρ. αξία δεδουλευμένων παροχών ανενεργών προ93 154.661
Π.Α. Εισφοράς επί παραγωγής (ΕΠΥ)	26.196	Παρ. αξία δεδουλευμένων παροχών ανενεργών μετά93 17.733
		Παρ. αξία δεδουλευμένων παροχών προ93 136.362
		Παρ. αξία δεδουλευμένων παροχών μετά93 64.904
		Αναδρομικές καταβολές συντάξεων προηγούμενων ετών 1.677
Παρ. Αξία μελλοντικών εισφορών προ93 - ασφαλισμένου	15.930	Παρ. αξία μελλοντικών παροχών προ93 64.240
Παρ. Αξία μελλοντικών εισφορών προ93 - εργοδότη	78.461	Παρ. αξία μελλοντικών παροχών μετά93 122.257
Παρ. Αξία μελλοντικών εισφορών μετά93 - ασφαλισμένου	68.999	
Παρ. Αξία μελλοντικών εισφορών μετά93 - εργοδότη	180.359	
Παρ. Αξία εισφοράς προς κάλυψη κατασκήνωσης	(4.345)	
Μέλλοντικά Μέλη		
Παρ. Αξία εισφορών - ασφαλισμένου	57.513	Παρ. Αξία παροχών 85.153
Παρ. Αξία εισφορών - εργοδότη	121.494	
Σύνολο Ενεργητικού	1.176.697	Σύνολο Παθητικού 998.747
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ)	177.950	

Ισοζύγιο Λογαριασμού Διαχειριστικών (σε χιλ. ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	
Περιουσία	1.488	
Παρ. Αξία 3,1% των εισφορών για διαχειριστικά	17.562	Παρ. Αξία κόστους διαχείρισης 21.438
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ)	(2.389)	

Ισοζύγιο Κλάδου Πρόνοιας (Κατασκήνωσης) (σε χιλ. ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	
Περιουσία	135	
Παρ. Αξία των εισφορών για τα έξοδα κατασκήνωσης	4.345	Παρ. Αξία εξόδων κατασκήνωσης 4.480
ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ/(ΕΛΛΕΙΜΜΑ)	-	

4. Προβολές χρηματοροών – Συντελεστής αποθεματοποίησης

Ακολούθως παρουσιάζεται η εκτίμηση των μελλοντικών χρηματοροών καθώς και η εξέλιξη του ποσοστού κάλυψης της παρούσας αξίας των δεδουλευμένων παροχών του Ταμείου από την περιουσία του, στο τέλος κάθε έτους (συντελεστής αποθεματοποίησης του Ταμείου) για την επόμενη 15ετία.

Η εκτίμηση αντιστοιχεί στο ισοζύγιο της προηγούμενης σελίδας.

ΠΡΟΒΟΛΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΡΟΩΝ 15 ΕΤΙΑΣ (ποσά σε εκ. €) 31.12.2018 - Απόδοση 3,5%

έτος	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	
Έσοδα																	
Εισφορά Μελών προ 93		1,7	1,7	1,7	1,6	1,6	1,5	1,4	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,7	0,6	0,4	
Εισφορά Μελών μετά 93		4,3	4,3	4,2	4,2	4,2	4,2	4,2	4,2	4,2	4,2	4,2	4,2	4,2	4,1	4,1	
Εισφορά νεοεισερχομένων		0,1	0,1	0,1	0,2	0,2	0,3	0,4	0,5	0,6	0,7	0,8	1,0	1,1	1,3	1,5	
Εισφορά εργοδότη για προ 93		10,5	10,3	9,3	8,9	8,5	8,1	7,5	5,2	4,8	4,4	3,9	3,3	2,6	2,0	1,4	
Εισφορά εργοδότη για μετά 93		14,3	14,3	13,1	13,1	13,0	12,9	12,9	9,6	9,7	9,7	9,7	9,7	9,6	9,5	9,3	
Εισφορά εργοδότη για νεοεισερχόμενους		0,2	0,2	0,3	0,5	0,6	0,8	1,0	1,0	1,2	1,4	1,7	2,0	2,4	2,8	3,2	
Εισφορά επί παραγωγής		0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,1	1,1	1,1	1,1	1,2	
Πρόσοδοι περιουσίας		21,7	23,0	23,9	24,8	25,7	26,5	27,4	28,2	28,9	29,5	30,2	30,8	31,4	31,9	32,3	
Απαιτήσεις		14,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Έκτακτη εισφορά		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Εισφορά προς κάλυψη Κατασκηνώσεων		(0,2)	(0,2)	(0,2)	(0,2)	(0,2)	(0,2)	(0,2)	(0,2)	(0,2)	(0,2)	(0,2)	(0,2)	(0,2)	(0,2)	(0,2)	
Σύνολο Εσόδων		67,7	54,6	53,4	54,0	54,6	55,2	55,6	50,8	51,4	51,9	52,4	52,8	52,9	53,0	53,1	
Έξοδα																	
Παροχές - Υπάρχ. συνταξιούχοι		26,7	26,1	25,5	24,9	24,2	23,5	22,9	22,2	21,5	20,8	20,1	19,4	18,7	18,0	17,3	
Παροχές - ενεργοί προ93		0,5	0,7	1,0	1,4	1,9	2,5	3,3	4,2	5,1	6,1	7,2	8,7	10,6	12,0	13,4	
Παροχές - ενεργοί μετά93		0,0	0,0	0,1	0,1	0,1	0,2	0,3	0,3	0,4	0,5	0,6	0,7	1,0	1,4	1,9	
Παροχές - νεοεισερχόμενοι		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Παροχές - ανενεργοί Προ93		0,9	1,2	1,6	2,0	2,6	3,1	3,6	4,2	4,7	5,3	5,8	6,3	7,1	7,9	8,7	
Παροχές - ανενεργοί μετά93		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	
Κάλυψη ελλείμματος διαχειριστικών		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Αναδρομικές συντάξεις προηγούμενων ετών		1,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Σύνολο Εξόδων		29,8	28,1	28,2	28,4	28,9	29,4	30,1	31,0	31,7	32,7	33,7	35,1	37,5	39,4	41,4	
Πλεόνασμα/(Έλλειμμα)		37,9	26,5	25,2	25,6	25,7	25,8	25,5	19,9	19,7	19,2	18,7	17,7	15,4	13,6	11,7	
Περιουσία τέλος έτους		618	656	682	707	733	759	784	810	830	849	869	887	905	920	934	946
Παρ. αξία δεδουλευμένων παροχών τέλος έτους		727	735	745	755	766	776	787	797	807	817	825	833	840	844	845	845
Συντελεστής αποθεματοποίησης		85%	89%	92%	94%	96%	98%	100%	102%	103%	104%	105%	106%	108%	109%	110%	112%

5. Κίνηση αποθέματος διαχειριστικών – κλάδου πρόνοιας

Ακολούθως παρουσιάζεται η εκτίμηση της κίνησης του Λογαριασμού διαχειριστικών καθώς και η κίνηση του κλάδου πρόνοιας του Ταμείου (παροχή κατασκηνώσεων) για την επόμενη 15ετία.

ΚΙΝΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΩΝ (ποσά σε εκ. €) - 31.12.2018

έτος	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
Έσοδα																
3,1% επί των εισφορών		1,0	1,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7
Πρόσοδοι περιουσίας		0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Κάλυψη ελλείμματος διαχειριστικών		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Έξοδα																
Διαχειριστικά		0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
Περίσπασμα/(Ελλείμμα)		0,2	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	(0,1)	(0,2)	(0,2)	(0,2)	(0,2)	(0,2)	(0,3)	(0,3)
Υπόλοιπο λογαριασμού διαχειριστικών τέλος έτους	1,5	1,6	1,8	1,9	2,0	2,0	2,1	2,1	2,0	1,8	1,7	1,5	1,3	1,0	0,8	0,5

ΚΙΝΗΣΗ ΚΛΑΔΟΥ ΠΡΟΝΟΙΑΣ (ΚΑΤΑΣΚΗΝΩΣΕΙΣ) (ποσά σε εκ. €) - 31.12.2018

έτος	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
Έσοδα																
Εισφορά υπέρ κατασκηνώσεων		0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Πρόσοδοι περιουσίας		0,0	0,0	(0,0)	(0,0)	(0,0)	(0,0)	(0,0)	(0,0)	(0,0)	(0,0)	(0,0)	(0,0)	(0,0)	(0,0)	(0,0)
Έξοδα																
Ποσό κάλυψης παροχής κατασκηνώσεων		0,3	0,3	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Περίσπασμα/(Ελλείμμα)		(0,07)	(0,07)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)
Υπόλοιπο για παροχή κατασκηνώσεων τέλος έτους	0,14	0,07	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)

6. Δημογραφική προβολή

Ακολούθως παρουσιάζεται η εκτίμηση του πλήθους των μελών του Ταμείου για την επόμενη 15ετία.

Εξέλιξη του πλήθους των μελών του Ταμείου / έτος

έτος	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
Ενεργοί ασφαλισμένοι	9.830	9.714	9.646	9.561	9.459	9.323	9.179	8.984	8.772	8.566	8.323	8.068	7.760	7.349	7.007	6.654
Νεοεισερχόμενοι	-	139	210	298	403	541	684	880	1.091	1.298	1.540	1.793	2.099	2.505	2.843	3.191
Ανενεργοί	23.690	22.739	22.318	21.863	21.345	20.821	20.245	19.696	19.152	18.598	18.029	17.438	16.843	16.100	15.307	14.473
Συνταξιούχοι	6.542	7.579	7.807	8.083	8.433	8.793	9.209	9.641	10.077	10.507	10.976	11.471	12.008	12.862	13.696	14.583

7. Συμπεράσματα - Παρατηρήσεις

Συμπεράσματα

Μετά την κατάργηση από 1.1.2015, με το νόμο 4254/14, της εισφοράς των εργοδοτών που υπολογιζόταν πάνω στην παραγωγή ασφαλιστρών και μετά από διαβουλεύσεις του Ταμείου με την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών (ΕΑΕ), στις αρχές του έτους 2017 το Ταμείο κατέληξε σε συμφωνία με την ΕΑΕ ως προς το ύψος των εργοδοτικών εισφορών που θα καταβάλλονται από την 1.1.2016 από τις ασφαλιστικές εταιρίες προς το Ταμείο. Η συμφωνηθείσα εισφορά καταγράφεται στο ισχύον (τροποποιημένο) καταστατικό του Ταμείου το οποίο δημοσιεύτηκε το 2017 στο ΦΕΚ 3810Β.

Με βάση :

- τα φετινά στοιχεία των ασφαλισμένων που μας απέστειλε το Ταμείο,
- το ισχύον πλαίσιο εισφορών προς το ΤΕΑΕΑΠΑΕ
- τις μειώσεις που έχει ήδη εφαρμόσει το Ταμείο στις καταστατικές συντάξεις και
- τις εκτιμήσεις για το μέλλον, όπως η απόδοση των επενδύσεων, οι μελλοντικές αυξήσεις των μισθών και των συντάξεων, η κίνηση των μελών του Ταμείου (συνταξιοδοτήσεις, θάνατοι, νέα μέλη),

εκτιμάται ότι με το ισχύον σχήμα το Ταμείο είναι βιώσιμο σε βάθος χρόνου και η πλήρης χρηματοδότηση της παρούσας αξίας των δεδουλευμένων παροχών του αποκαθίσταται μέχρι το έτος 2024 που είχε τεθεί στην ιδρυτική έκθεση ως όριο για την πλήρη χρηματοδότηση.

Μέσα στο έτος υπήρξαν τα ακόλουθα γεγονότα τα οποία μείωσαν το ποσοστό χρηματοδότησης των δεδουλευμένων παροχών σε σχέση με την περσινή εκτίμηση:

- η επιπλέον υποχρέωση που εκτιμήθηκε στην φετινή αποτίμηση προς παλαιότερα μέλη που έχουν αποχωρήσει από το Ταμείο τα οποία καταγράφηκαν στα αρχεία του ταμείου μέσα στο 2018 λόγω του έργου εκκαθάρισης των αρχείων που είναι σε εξέλιξη καθώς και
- η αρνητική απόδοση των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου μέσα στο έτος 2018.

Προς άμβλυνση των αρνητικών επιπτώσεων από τα ανωτέρω, το Ταμείο αποφάσισε να επεκτείνει την περίοδο που εκτιμά ότι δεν θα γίνουν αυξήσεις στις συντάξεις για 5 έτη ακόμα δηλαδή μέχρι το έτος 2030.

Παρατηρήσεις

Τα αποτελέσματα έχουν εκτιμηθεί με βάση :

- το σχήμα εισφορών και παροχών που περιγράφεται στο κεφάλαιο 2.
- τα στοιχεία που έχουμε λάβει από το Ταμείο, περίληψη των οποίων παρουσιάζεται στα Παρατήματα Α (αναλυτικά στοιχεία) και Β (συγκεντρωτικά οικονομικά στοιχεία).
- τις υποθέσεις που έχουν συμφωνηθεί οι οποίες παρουσιάζονται στο Παράρτημα Γ.

Το Ταμείο τα τελευταία έτη είναι σε διαδικασία επεξεργασίας των στοιχείων των ασφαλισμένων του και ιδίως των στοιχείων των ανενεργών

Συνεχίζεται στην επόμενη σελίδα

Παρατηρήσεις (συνέχεια)

μελών του. Η διαδικασία ενημέρωσης των αρχείων του Ταμείου είναι αρκετά χρονοβόρα. Συγκεκριμένα, κατά την ημερομηνία υπολογισμών της παρούσας έκθεσης (31.12.2018) το Ταμείο μας ενημέρωσε ότι έχει σχεδόν ολοκληρώσει την καταγραφή όλων των πρακτορείων και απομένει η εκκαθάριση του 74% των εταιριών η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του έτος 2020. Για το έτος 2018 η διαδικασία αυτή είχε ως αποτέλεσμα την μεγάλη αύξηση των στοιχείων των ανενεργών που είναι καταγεγραμμένοι στο αρχείο. Συγκεκριμένα καταγράφηκαν περίπου 10,5 χιλ. επιπλέον ανενεργοί ασφαλισμένοι με μέση υπηρεσία 1,7 έτη. Από την προσθήκη αυτή υπήρξε επιβάρυνση στην δεδουλευμένη παροχή, η οποία όμως δεν ήταν ανάλογη της αύξησης του πληθυσμού λόγω της χαμηλής υπηρεσίας στο Ταμείο που είχαν τα εν λόγω μέλη. Αναμένουμε και τα επόμενα έτη κάποια επίδραση στα αποτελέσματα, μέχρι την πλήρη εκκαθάριση των αρχείων του Ταμείου.

Η ενδεχόμενη απόκλιση της εμπειρίας από τις υποθέσεις της αποτίμησης, είναι δυνατόν επίσης να επιφέρει διαφοροποιήσεις στα συμπεράσματα. Κατά το έτος 2018 υπήρξε σημαντική απόκλιση της πραγματικής απόδοσης των επενδύσεων των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου η οποία ήταν αρνητική (-0,37%) σε σχέση με την εκτιμώμενη απόδοση 3,50%. Η απόκλιση αυτή είχε αρνητική επίδραση στο διάστημα πλήρους χρηματοδότησης των δεδουλευμένων παροχών του Ταμείου.

Είναι σημαντικό λοιπόν να εξετάζεται κάθε έτος η κατάσταση μακροχρόνιας βιωσιμότητας και χρηματοδότησης του Ταμείου με βάση τα επικαιροποιημένα στοιχεία και υποθέσεις ώστε αν κριθεί αναγκαίο να γίνονται οι σχετικές διορθωτικές κινήσεις.

Ανάλυση ευαισθησίας αποτελεσμάτων

Τα αποτελέσματα εξαρτώνται από τις υποθέσεις εκπόνησης της αναλογιστικής μελέτης. Εξετάσαμε την επίδραση που θα είχε στη δεδουλευμένη υποχρέωση κατά την ημερομηνία αποτίμησης η αλλαγή στο επιτόκιο προεξόφλησης. Συγκεκριμένα:

- Εάν είχε χρησιμοποιηθεί επιτόκιο προεξόφλησης 0,5% χαμηλότερο (δηλ. 3,00% αντί για 3,50% ετησίως) τότε η δεδουλευμένη υποχρέωση κατά την 31.12.2018 θα ήταν υψηλότερη κατά 9% και ο συντελεστής αποθεματοποίησης θα μειωνόταν στο 78%.
- Εάν είχε χρησιμοποιηθεί επιτόκιο προεξόφλησης 0,5% υψηλότερο (δηλ. 4,00% αντί για 3,50% ετησίως) τότε η δεδουλευμένη υποχρέωση κατά την 31.12.2018 θα ήταν χαμηλότερη κατά 8% και ο συντελεστής αποθεματοποίησης θα αυξανόταν στο 92%.

Υπογράφεται εκ μέρους της AON Hewitt

Παναγιώτης Ζαμπέλης
Αναλογιστής, FHAS
+30 210 74 72 760
panos.zampelis@aonhewitt.gr

Μαρία Παπαδάκη
Αναλογιστής, FHAS
+30 210 74 72 760
mary.papadaki@aonhewitt.gr

Παράρτημα Α – Δεδομένα των ασφαλισμένων

Δεδομένα των ασφαλισμένων

Η συλλογή των πρωτογενών στοιχείων των ασφαλισμένων έγινε με ευθύνη του Ταμείου. Τα ατομικά στοιχεία των μελών παραδόθηκαν στον ανάδοχο της μελέτης σε ηλεκτρονική μορφή.

Τα δεδομένα των ασφαλισμένων που μας δόθηκαν αφορούσαν στα ενεργά μέλη, στους συνταξιούχους και σε πρώην ασφαλισμένους που έχουν αποχωρήσει από το Ταμείο χωρίς να έχουν λάβει ακόμα σύνταξη (ανενεργοί). Τα δεδομένα αφορούν την 31.12.2018.

Ακολουθεί μία περίληψη των δεδομένων που προσκομίστηκαν (ποσά σε €). Παρουσιάζεται επίσης για λόγους σύγκρισης και η περίληψη των δεδομένων που είχαν χρησιμοποιηθεί στην περσινή αποτίμηση:

Ενεργοί Ασφαλισμένοι – 31.12.2018

	Πλήθος	Μέσες αποδοχές	Μέση ηλικία	Μέση υπηρεσία
Ασφαλισμένοι προ 1.1.93 - ασφαλιστικές	2.302	2.644	52,5	22,9
Ασφαλισμένοι μετά 1.1.93 - ασφαλιστικές	4.387	1.784	38,6	10,1
Ασφαλισμένοι προ 1.1.93 - πρακτορεία	913	1.573	53,6	14,8
Ασφαλισμένοι μετά 1.1.93 - πρακτορεία	2.228	1.005	37,5	6,6
Σύνολο	9.830	1.789	43,0	12,7

Ανενεργοί πρώην Ασφαλισμένοι – 31.12.2018

	Πλήθος	Μέση ηλικία	Μέση υπηρεσία
Ασφαλισμένοι προ 1.1.93	12.928	52,8	5,5
Ασφαλισμένοι μετά 1.1.93	10.762	38,3	2,8
Σύνολο	23.690	46,2	4,3

Ενεργοί Ασφαλισμένοι – 31.12.2017

	Πλήθος	Μέσες αποδοχές	Μέση ηλικία	Μέση υπηρεσία
Ασφαλισμένοι προ 1.1.93 - ασφαλιστικές	2.408	2.687	51,7	22,5
Ασφαλισμένοι μετά 1.1.93 - ασφαλιστικές	4.251	1.734	38,0	9,8
Ασφαλισμένοι προ 1.1.93 - πρακτορεία	873	1.609	52,8	15,3
Ασφαλισμένοι μετά 1.1.93 - πρακτορεία	2.036	997	36,9	6,4
Σύνολο	9.568	1.806	42,5	12,8

Ανενεργοί πρώην Ασφαλισμένοι – 31.12.2017

	Πλήθος	Μέση ηλικία	Μέση υπηρεσία
Ασφαλισμένοι προ 1.1.93	6.637	52,4	9,0
Ασφαλισμένοι μετά 1.1.93	6.147	36,9	3,7
Σύνολο	12.784	44,9	6,5

Παρατηρήσεις στα δεδομένα των ανενεργών

Το Ταμείο συνέχισε και μέσα στο 2018 τη διαδικασία επεξεργασίας των στοιχείων των ασφαλισμένων του και ιδίως των στοιχείων των ανενεργών μελών του. Η διαδικασία ενημέρωσης των αρχείων του Ταμείου είναι αρκετά χρονοβόρα. Συγκεκριμένα, κατά την ημερομηνία υπολογισμών της παρούσας έκθεσης (31.12.2018) το Ταμείο μας ενημέρωσε ότι έχει σχεδόν ολοκληρώσει την καταγραφή όλων των πρακτορείων και απομένει η εκκαθάριση του 74% των εταιριών η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του έτος 2020.

Στα αναλυτικά στοιχεία των ασφαλισμένων που μας δόθηκαν εφέτος περιλαμβάνονται επιπλέον 10.660 ανενεργοί με μέση υπηρεσία 1,7 έτη οι οποίοι προέκυψαν από την εκκαθάριση των αρχείων.

Επιπλέον,

- όπως και τα προηγούμενα έτη, στο αρχείο που λάβαμε για τους ανενεργούς πρώην ασφαλισμένους, σε μεγάλο πλήθος δεν περιλαμβάνονταν η πληροφορία σχετικά με το μισθό. Στις περιπτώσεις αυτές έγινε υπόθεση μην. μισθού με βάση τον μέσο όρο για τους ανενεργούς για τους οποίους δόθηκαν στοιχεία.
- το αρχείο των ανενεργών που λάβαμε περιελάμβανε και 550 ανενεργούς με ηλικία μεγαλύτερη των 68 ετών. Για να μην έχουν ακόμα αιτηθεί την καταβολή της επικουρικής σύνταξής τους από το Ταμείο, τα πρώην αυτά μέλη θεωρήθηκε ότι ή έχουν αποβιώσει ή δεν συμπληρώνουν 15 έτη για την καταβολή επικουρικής σύνταξης. Οπότε δεν λήφθηκαν υπόψη στην παρούσα αποτίμηση. Στον πίνακα των δεδομένων ανωτέρω δεν περιλαμβάνονται οι ανενεργοί άνω των 68 ετών.

Υπάρχοντες συνταξιούχοι – 31.12.2018

	Πλήθος	Μέση καταστατική μην. σύνταξη	Μέση καταβαλλόμενη μην. σύνταξη	Μέση ηλικία
Συνταξιούχοι γήρατος	5.335	515	312	67,8
Συνταξιούχοι αναπηρίας	289	367	236	63,3
Συνταξιούχοι χηρείας	873	305	204	75,2
Συνταξιούχοι τέκνων	45	111	88	17,2
Σύνολο	6.542	478	293	68,3

Υπάρχοντες συνταξιούχοι – 31.12.2017

	Πλήθος	Μέση καταστατική μην. σύνταξη	Μέση καταβαλλόμενη μην. σύνταξη	Μέση ηλικία
Συνταξιούχοι γήρατος	5.237	520	315	67,3
Συνταξιούχοι αναπηρίας	278	374	240	63,2
Συνταξιούχοι χηρείας	871	305	204	74,9
Συνταξιούχοι τέκνων	52	117	93	17,4
Σύνολο	6.438	482	295	67,7

Σημειώσεις στα ανωτέρω δεδομένα των συνταξιούχων

- Η μέση καταβαλλόμενη μηνιαία σύνταξη που παρουσιάζεται ανωτέρω είναι το ποσό που καταβάλλεται μετά τις μειώσεις που εφαρμόζει το Ταμείο, προ φόρων.
- Στα στοιχεία που λάβαμε από το Ταμείο δεν συμπεριλαμβανόταν η πληροφόρηση σχετικά με το ποιες συντάξεις θανάτου καταβάλλονταν σε τέκνα. Οπότε, στην παρούσα αποτίμηση, όσοι δικαιούχοι ήταν κάτω των 24 ετών θεωρήθηκε ότι είναι τέκνα αποβιώσαντος μέλους του Ταμείου.

Στα διαγράμματα κατωτέρω παρουσιάζεται η κατανομή του πλήθους των συνταξιούχων ανά κατηγορία ύψους μηνιαίας σύνταξης (καταβαλλόμενης κατά την 31.12.2018), ξεκινώντας από τη χαμηλότερη κατηγορία μηνιαίας σύνταξης €0 έως €49 και ανεβαίνοντας κατηγορία ύψους σύνταξης ανά €50. Στο 1^ο διάγραμμα παρουσιάζεται η κατανομή για όλους τους συνταξιούχους δηλαδή γήρατος, αναπηρίας και χηρείας ενώ στο 2^ο διάγραμμα παρουσιάζεται η κατανομή μόνο για τους συνταξιούχους γήρατος.

Όπως φαίνεται στο 1^ο διάγραμμα, η μεγάλη συσσώρευση παρατηρείται στις συντάξεις από €150 έως €450 το μήνα. Συγκεκριμένα, το 84% των συνταξιούχων λαμβάνουν σύνταξη μέσα στο διάστημα αυτό.





Παρατηρήσεις στα δεδομένα

Στα φετινά αναλυτικά στοιχεία των μελών που λάβαμε από το Ταμείο παρατηρήσαμε κάποιες διαφορές σε σχέση με τα δεδομένα που είχαν αποσταλεί για την περσινή αποτίμηση. Όπως ενημερωθήκαμε από το Ταμείο, οι διαφορές αυτές ήταν αναμενόμενες καθώς το Ταμείο βρίσκεται ακόμα στη διαδικασία καταχώρησης του φυσικού αρχείου και διασταύρωσης των στοιχείων των ασφαλισμένων.

Υπήρξε επίσης και μια μικρή ομάδα παλαιών ασφαλισμένων που είχαν τερματίσει την ασφάλισή τους από το Ταμείο πριν αρκετά χρόνια και δεν υπήρχε ταυτοποίησή τους στα αρχεία του Ταμείου. Μετά από συζήτηση με το Ταμείο φαίνεται ότι ενδέχεται και στο μέλλον να υπάρξουν τέτοιες περιπτώσεις οι οποίες όμως δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στο αναλογιστικό ισοζύγιο του Ταμείου.

Αναδρομικές καταβολές συντάξεων προηγούμενων ετών

Λόγω καθυστερήσεων στην απονομή της σύνταξης από το Ταμείο, κάθε χρόνο καταβάλλονται αναδρομικές συντάξεις προς συνταξιούχους προηγούμενων ετών.

Στην αναλογιστική αποτίμηση, η σύνταξη προς τους ασφαλισμένους που συνταξιοδοτούνται από την 1.1.2019 και μετά, θεωρείται ότι αρχίζει να καταβάλλεται άμεσα όταν ο ασφαλισμένος συμπληρώσει την εκτιμώμενη ηλικία συνταξιοδότησης, οπότε δεν τίθεται θέμα αναδρομικών για τους συνταξιούχους αυτούς.

Όμως κατά την 31.12.2018 εκκρεμεί η καταβολή αναδρομικών από το Ταμείο προς συνταξιούχους που είχαν κάνει αίτηση για συνταξιοδότηση πριν την 31.12.2018 αλλά η σύνταξή τους θα αρχίσει να καταβάλλεται από το έτος 2019. Το Ταμείο μας ενημέρωσε ότι δεν γνωρίζει κατά την σύνταξη της μελέτης το ακριβές ποσό των αναδρομικών συντάξεων που εκκρεμούν για τα έτη προ του 2019 αλλά αναμένει το ποσό αυτό να κυμανθεί περίπου στα **€1.677.000**.

Παράρτημα Β – Οικονομικά στοιχεία

Εισφορές

Το Ταμείο μας ενημέρωσε σχετικά με τις συνολικές καταβλητέες εισφορές του έτους 2018 οι οποίες παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα (ποσά σε €). Παρουσιάζονται επίσης για λόγους σύγκρισης και τα αντίστοιχα ποσά για το προηγούμενο έτος 2017.

	Έτος	
	2018	2017
Εισφορές εργαζομένων		
<i>Έμμισθοι</i>		
Τακτική εισφορά προ 93 ασφαλισμένων	1.823.243	1.874.709
Τακτική εισφορά μετά 93 ασφαλισμένων	4.211.639	3.950.647
<i>Μη έμμισθοι</i>		
Τακτική εισφορά προ 93 ασφαλισμένων	73.111	69.946
Τακτική εισφορά μετά 93 ασφαλισμένων	17.983	19.528
<i>Γάμοι</i>		
Προ 93 ασφαλισμένοι	32.483	29.807
Μετά 93 ασφαλισμένοι	290.130	278.783
<i>Αναγώριση προϋπηρεσίας</i>		
Προ 93 ασφαλισμένοι	74.172	49.658
Μετά 93 ασφαλισμένοι	972	972
<i>Λοιπές έκτακτες εισφορές</i>		
Προ 93 ασφαλισμένοι	97	149
Μετά 93 ασφαλισμένοι	37	
ΣΥΝΟΛΟ εργαζομένων	6.523.867	6.274.199
Εισφορές εργοδότη		
Τακτική εισφορά για προ 93 ασφαλισμένους	9.235.020	9.601.393
Τακτική εισφορά για μετά 93 ασφαλισμένους	12.829.439	12.185.492
Εισφορά επί παραγωγής		
Εισφορά επί παραγωγής (ΕΠΥ)	854.921	663.797
Λοιπές έκτακτες εισφορές	152.885	75.034
Προϋπολογισμός Ετήσιου Δείκτη	3.993.723	3.959.375
ΣΥΝΟΛΟ εργοδότη	27.065.986	26.485.091
ΣΥΝΟΛΟ	33.589.853	32.759.290

Παροχές συντάξεων

Το Ταμείο μας ενημέρωσε σχετικά με τις συνολικές καταβλητέες συντάξεις του έτους 2018 οι οποίες παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα (ποσά σε €). Παρουσιάζονται επίσης για λόγους σύγκρισης και τα αντίστοιχα ποσά για το προηγούμενο έτος 2017.

Ετήσιες συντάξεις (προ φόρων)

	2018	2017
Αναπηρίας	1.091.728	1.118.379
Γήρατος	25.144.259	25.563.387
Θανάτου	2.822.746	2.758.580
Σύνολο	29.058.732	29.440.345

Διαχειριστικά έξοδα

Το Ταμείο μας ενημέρωσε σχετικά με τα διαχειριστικά έξοδα του έτους 2018, τα οποία και παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα (ποσά σε €). Παρουσιάζονται επίσης για λόγους σύγκρισης και τα αντίστοιχα ποσά για το προηγούμενο έτος 2017.

Διαχειριστικά έξοδα

	2018	2017
Μισθοδοσία προσωπικού	375.240	392.415
Έξοδα ελεγκτών	28.100	31.300
Αμοιβές και αποζημιώσεις ΔΣ	83.491	58.697
Έξοδα εξωτερικών συμβούλων	110.579	90.730
Έξοδα μηχανογράφησης	31.442	23.230
Δαπάνες λειτουργίας	243.797	276.478
Έξοδα προμήθειας παγίων	9.178	3.424
Λοιπά έξοδα	11.667	11.956
Σύνολο	893.495	888.230

Ο προϋπολογισμός του Ταμείου για τα διαχειριστικά έξοδα του 2019 ανέρχεται στο ποσό των €913.707.

Έξοδα κατασκήνωσης

Το Ταμείο μας ενημέρωσε ότι κατέβαλλε μέσα στο έτος 2018 €270.000 για παροχές κατασκήνωσης.

Παράρτημα Γ – Υποθέσεις / Παραδοχές

Γενικά

Οι υποθέσεις έχουν μακροχρόνιο χαρακτήρα και προορίζονται να καλύψουν όλη την περίοδο μέχρι την αποχώρηση και του τελευταίου από τα ενεργά μέλη και μέχρι την καταβολή και της τελευταίας οφειλόμενης παροχής. Από τις υποθέσεις αυτές παρουσιάζονται κατωτέρω οι **οικονομικές υποθέσεις** οι οποίες έχουν σημαντική επιρροή πάνω στα αποτελέσματα της εκτίμησης.

Στη συνέχεια τίθενται οι **δημογραφικές υποθέσεις** οι οποίες κυρίως σχετίζονται με τις μετακινήσεις μελών προς και από την ομάδα.

Μεγάλη σημασία πρέπει να δοθεί στο γεγονός ότι οι υποθέσεις της εκτίμησης πρέπει να θεωρούνται σαν ένα ενιαίο σύνολο με εσωτερική συνοχή και όχι σαν μεμονωμένα μεγέθη. Ειδικότερα, σχετικά με τις οικονομικές υποθέσεις, εκείνο που έχει ιδιαίτερη επίδραση στα αποτελέσματα της εκτίμησης είναι οι **διαφορές** που παρουσιάζονται μεταξύ τους και όχι οι απόλυτοι αριθμοί.

Στο παρόν παράρτημα παρουσιάζονται επίσης και **διάφορες παραδοχές** που έχουμε χρησιμοποιήσει στην αποτίμηση.

Οικονομικές Υποθέσεις

Επιτόκιο Προεξόφλησης

Έχει γίνει υπόθεση επιτοκίου **3,5% ετησίως** περιλαμβανομένου και του πληθωρισμού.

Πληθωρισμός

Έχει γίνει μακροχρόνια μέση υπόθεση αύξησης πληθωρισμού **1% ετησίως**.

Αύξηση Αποδοχών

Έχει γίνει υπόθεση αύξησης αποδοχών ως ακολούθως:

μηδενική αύξηση μέχρι το έτος 2024

από το έτος 2025 και μετά : αύξηση 1,00% ετησίως

Η υπόθεση αυτή τέθηκε μετά από συζητήσεις με το Ταμείο και είναι η εκτίμηση του Ταμείου για τις μελλοντικές αυξήσεις των μισθών των ενεργών εργαζομένων μελών του.

Αύξηση Συντάξεων

Το Ταμείο εκτιμά ότι δεν θα γίνουν αυξήσεις συντάξεων τα αμέσως επόμενα έτη. **Από το 2030 και μετά εκτιμάται μέση αύξηση συντάξεων 0,50% /έτος.**

Η υπόθεση αυτή τέθηκε μετά από συζητήσεις με το Ταμείο και είναι η εκτίμηση του Ταμείου για τις μελλοντικές αυξήσεις των συντάξεων που καταβάλλονται.

Αύξηση Ελάχιστου ποσού σύνταξης

Έχει γίνει υπόθεση αύξησης του ορίου των **€ 150 κατά 0,5%/έτος από το 2025 και μετά.**

Συνεχίζεται στην επόμενη σελίδα

**Οικονομικές Υποθέσεις
(συνέχεια)**

Αύξηση ανωτάτων ορίων μισθού για εισφορά

Το ανώτατο όριο μισθού εισφοράς εργαζομένων προ 93 (€1.078), το ανώτατο όριο μισθού εισφοράς εργαζομένων μετά 93 (€5.860,80) και το όριο των €1.750 για την αρχικό υπολογισμό της εισφοράς των εργοδοτών θεωρούνται ότι αυξάνουν κατά **0,50% /έτος, από το 2025 και μετά**, ακολουθώντας τις εκτιμώμενες αυξήσεις των συντάξεων.

Εισφορά επί παραγωγής & αύξηση

Με βάση τα στοιχεία του 2018 που δόθηκαν από το Ταμείο, το ποσό που υπολογίστηκε βάσει της παραγράφου 1.1.1β του άρθρου 8 του καταστατικού (ποσοστό επί της παραγωγής για τον υπολογισμό του ενιαίου ποσοστού εισφοράς των ασφαλιστικών εταιριών, επί της συνολικής μισθοδοσίας) ανερχόταν σε **€18.820.955**

Το Ταμείο εκτιμά ότι η παραγωγή θα αυξάνει κατά **2,0%/έτος**.

Εισφορά επί παραγωγής εταιριών ΕΠΥ & αύξηση

Το Ταμείο μας ενημέρωσε ότι το ποσό της εισφοράς επί παραγωγής των εταιριών ΕΠΥ για το 2018 ανήλθε σε **€856.124**

Το Ταμείο εκτιμά ότι η παραγωγή θα αυξάνει κατά **2,0%/έτος**.

Στο αναλογιστικό ισοζύγιο, η παρούσα αξία του ποσού αυτού υπολογίστηκε για την επόμενη 40ετία.

Διαχειριστικό κόστος

Με βάση τον προϋπολογισμό του Ταμείου για το επόμενο έτος 2019, το διαχειριστικό κόστος θεωρήθηκε ότι θα κυμανθεί κατά μέσο όρο στα **€914.000** ετησίως, αυξανόμενο κατά **0,5%/έτος**.

Στο ισοζύγιο διαχειριστικών, η παρούσα αξία του ποσού αυτού υπολογίστηκε για την επόμενη 40ετία.

Έξοδα κατασκήνωσης

Το ανώτατο ποσό των **€200.000** για τα έξοδα κατασκήνωσης αναμένεται ότι θα παραμείνει **σταθερό**.

Στο ισοζύγιο εξόδων κατασκήνωσης, η παρούσα αξία του ποσού αυτού υπολογίστηκε για την επόμενη 40ετία.

Απόδοση επενδύσεων

Το Ταμείο εκτιμά ότι για τα επόμενα έτη η μέση απόδοση της περιουσίας θα ανέρχεται σε **3,5% / έτος**.

**Δημογραφικές
Υποθέσεις**

Θνησιμότητα

Έχει χρησιμοποιηθεί ο ελβετικός πίνακας θνησιμότητας EVK2000 για άνδρες και γυναίκες.

Νοσηρότητα

Έχει χρησιμοποιηθεί ο ελβετικός πίνακας νοσηρότητας EVK2000 για άνδρες και γυναίκες, μειωμένος κατά 50%.

Συνεχίζεται στην επόμενη σελίδα

Δημογραφικές Υποθέσεις (συνέχεια)

Ηλικίες Κανονικής Αποχώρησης

Σύμφωνα με το καταστατικό του Ταμείου, οι ασφαλισμένοι δικαιούνται σύνταξη εφόσον θεμελιώνουν αντίστοιχο δικαίωμα συνταξιοδότησης στον φορέα κύριας ασφάλισής τους για την αυτή αιτία και έχουν συμπληρώσει τις προϋποθέσεις ηλικίας και χρόνου ασφάλισης που προβλέπει η νομοθεσία αυτού.

Συνεπώς, για την εκτίμηση της ηλικίας συνταξιοδότησης των μελών του Ταμείου έχουν χρησιμοποιηθεί οι όροι αποχώρησης του κύριου ταμείου ασφάλισης όπως αυτοί έχουν διαμορφωθεί με τις τελευταίες νομοθετικές ρυθμίσεις (ν.4336/15).

Έχει γίνει υπόθεση μιας μέγιστης ηλικίας εισόδου στην Κοινωνική Ασφάλιση, ίση με τα 30 έτη για άνδρες και γυναίκες, (εάν η ηλικία εισόδου τους στον εργασιακό χώρο σύμφωνα με τα στοιχεία που έχουμε λάβει είναι μεγαλύτερη).

Επιπλέον, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις του Νόμου 3863/10, δίνεται επίσης η δυνατότητα στους εργαζομένους να αναγνωρίσουν πλασματικό χρόνο στην κοινωνική ασφάλιση (πχ. στρατιωτική θητεία, άδεια μητρότητας, χρόνος σπουδών, κτλ.), ο οποίος φτάνει μέχρι και τα 7 πλασματικά έτη. Για τους σκοπούς της αποτίμησης έγινε υπόθεση ενός μέσου πλασματικού χρόνου αναγνώρισης, για τον καθορισμό της ηλικίας συνταξιοδότησης, ίσου με 2 έτη.

Μελλοντικά Μέλη

Ο αριθμός των νέων μελών που πρόκειται να εισέλθουν μελλοντικά, θεωρήθηκε ότι είναι ίσος με το 100% των συνταξιοδοτούμενων ασφαλισμένων.

Για τους νεοεισερχόμενους θεωρήθηκε ότι:

- εισέρχονται στο Ταμείο στην ηλικία των 27 ετών
- θα συνταξιοδοτηθούν στα 65.
- ο μηνιαίος μισθός τους εκτιμάται στα €1.000 μέχρι το έτος 2025 και μετέπειτα θεωρείται ότι αυξάνεται κατά 0,50%/έτος. Η αύξηση του μισθού μετά την πρόσληψη ακολουθεί την υπόθεση αύξησης αποδοχών που περιγράφεται στην προηγούμενη σελίδα.

Λοιπές παραδοχές

Παροχή ανενεργών

Η παροχή των ανενεργών έχει υπολογιστεί με βάση την παράγραφο β του άρθρου 38 του καταστατικού του ταμείου. Με βάση τη διάταξη αυτή, καταβάλλεται η παροχή που αναλογεί σε σχέση με τον χρόνο παραμονής στο Ταμείο, όταν συμπληρώνονται οι απαιτούμενες προϋποθέσεις για την θεμελίωση του δικαιώματος σε παροχή.

Οι μισθοί κατά την στιγμή του τερματισμού της απασχόλησης, αναπροσαρμόστηκαν σε τιμές 2018 με βάση τους 2 συντελεστές που χρησιμοποιεί το Ταμείο και οι οποίοι παρουσιάζονται στους ακόλουθους πίνακες 1 και 2:

Συνεχίζεται στην επόμενη σελίδα

**Λοιπές παραδοχές
(συνέχεια)**

Πίνακας 1

Έτη ασφάλισης έως τη συνταξιοδότηση	Δείκτης	Έτη ασφάλισης έως τη συνταξιοδότηση	Δείκτης
1	1,020	24	1,608
2	1,040	25	1,641
3	1,061	26	1,673
4	1,082	27	1,707
5	1,104	28	1,741
6	1,126	29	1,776
7	1,149	30	1,811
8	1,172	31	1,848
9	1,195	32	1,885
10	1,219	33	1,922
11	1,243	34	1,961
12	1,268	35	2,000
13	1,294	36	2,040
14	1,319	37	2,081
15	1,346	38	2,122
16	1,373	39	2,165
17	1,400	40	2,208
18	1,428	41	2,252
19	1,457	42	2,297
20	1,486	43	2,343
21	1,516	44	2,390
22	1,546	45	2,438
23	1,577		

Πίνακας 2

Έτος	Δείκτης	Έτος	Δείκτης
1959	1,155	1989	25,913
1960	1,175	1990	31,209
1961	1,196	1991	37,280
1962	1,192	1992	43,199
1963	1,228	1993	49,425
1964	1,238	1994	54,799
1965	1,276	1995	59,696
1966	1,339	1996	64,587
1967	1,362	1997	68,163
1968	1,367	1998	71,412
1969	1,400	1999	73,294
1970	1,442	2000	75,604
1971	1,486	2001	78,155
1972	1,550	2002	80,991
1973	1,790	2003	83,851
1974	2,271	2004	86,282
1975	2,575	2005	89,341
1976	2,918	2006	92,196
1977	3,273	2007	94,865
1978	3,683	2008	98,804
1979	4,385	2009	100,000
1980	5,476	2010	104,713
1981	6,815	2011	108,200
1982	8,255	2012	109,824
1983	9,921	2013	108,813
1984	11,752	2014	107,385
1985	14,021	2015	105,520
1986	17,248	2016	104,650
1987	20,077	2017	105,820
1988	22,791	2018	106,485

Συνεχίζεται στην επόμενη σελίδα

Λοιπές παραδοχές (συνέχεια)

Οι μελλοντικές αναπροσαρμογές έγιναν με ποσοστό **0,50% / έτος από το 2019 μέχρι το 2024 και 1,00% ανά έτος από το 2025 και μέχρι την καταβολή της σύνταξης.**

Συνταξιούχοι χηρείας που δεν περιλαμβάνονται στο αρχείο

Το Ταμείο στα ατομικά στοιχεία που μας αποστέλλει δεν περιλαμβάνει (λόγω καθυστέρησης ενημέρωσης των ατομικών στοιχείων), ούτε στους ενεργούς αλλά ούτε και στους συνταξιούχους ή στους ανενεργούς, ένα μικρό πλήθος μελών που απεβίωσαν αλλά οι δικαιούχοι τους δεν έχουν πάρει ακόμα τη σύνταξη θανάτου.

Με βάση τον μέσο όρο της τελευταίας 2ετίας που μας απέστειλε το Ταμείο για αυτή την ομάδα, έγινε προσαύξηση **κατά 5,2%** των ποσών που υπολογίστηκαν βάσει αναλυτικών στοιχείων για τις συντάξεις χηρείας.

Συνολικό μισθολόγιο

Τα ατομικά στοιχεία που μας δίνει το Ταμείο δεν περιλαμβάνουν τυχόν Bonus και επιπλέον επιδόματα που δίνονται στους εργαζόμενους. Για την εκτίμηση της εισφοράς των ασφαλιστικών εταιριών 12% επί του συνολικού μισθολογίου έχει γίνει προσαύξηση των ατομικών μηνιαίων μισθών που μας δόθηκαν **κατά 5,4%**. Το ποσοστό αυτό υπολογίστηκε με βάση τον μέσο όρο της τελευταίας διετίας του συνολικού μισθολογίου με το οποίο υπολογίστηκε ο ετήσιος δείκτης εισφορών σε σχέση με τον συνολικό μισθό που μας δίνεται στο αναλυτικό αρχείο ενεργών ασφαλισμένων.

Εισφορά γάμου

Λαμβάνοντας υπόψη τα στατιστικά της τελευταίας 2ετίας, οι εκτιμώμενες μελλοντικές εισφορές εργαζομένου έχουν προσαυξηθεί κατά **2%** για τους προ 93 πρωτασφαλισμένους και κατά **7%** για τους μετά 93 πρωτασφαλισμένους, για εισφορά λόγω γάμου.

Μισθός ανενεργών

Στο αρχείο που λάβαμε για τους ανενεργούς πρώην ασφαλισμένους, στο 24% των ασφαλισμένων δεν περιλαμβανόταν η πληροφορία σχετικά με το μισθό κατά την αποχώρηση. Με βάση τον μέσο όρο για τους ανενεργούς για τους οποίους μας δόθηκαν στοιχεία, έγινε η υπόθεση μην. Μισθού ίσου με **€1.411 για τους προ 93 ασφαλισμένους και €903 για τους μετά 93 ασφαλισμένους (αναπροσαρμοσμένος μισθός 2018).**

Ανεργοί άνω των 68 ετών

Το αρχείο των ανενεργών που λάβαμε περιελάμβανε και μια ομάδα ανενεργών (550 πρώην μέλη) ηλικίας άνω των 68 ετών. Στην παρούσα αποτίμηση δεν λάβαμε υπόψη την ομάδα αυτή καθώς θεωρήθηκε ότι πρόκειται για πρώην μέλη που ή έχουν αποβιώσει και το Ταμείο δεν έχει ενημερωθεί ή δεν συμπληρώνουν τα απαιτούμενα έτη για καταβολή επικουρικής σύνταξης.

Συντάξεις θανάτου

Σύμφωνα με το καταστατικό του, το Ταμείο καταβάλλει σύνταξη θανάτου στον/στην σύζυγο καθώς και στα τέκνα του θανόντος ασφαλισμένου μέλους του, με την προϋπόθεση ότι οι δικαιούχοι συνταξιοδοτούνται για την αιτία αυτή από τον φορέα κύριας ασφάλισης.

Συνεχίζεται στην επόμενη σελίδα

**Λοιπές παραδοχές
(συνέχεια)**

Σε περίπτωση διακοπής ή αναστολής της σύνταξης χηρείας από τον κύριο φορέα, αντίστοιχα διακόπτεται ή αναστέλλεται και η καταβολή της σύνταξης από το Ταμείο. Σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4387/2015, ο επιζών σύζυγος λαμβάνει την σύνταξη για μια τριετία. Έπειτα:

- Εφόσον είχε συμπληρώσει το 55^ο έτος κατά την ημερομηνία θανάτου, συνεχίζει να λαμβάνει σύνταξη θανάτου ισόβια.
- Αν κατά την ημερομηνία θανάτου ήταν κάτω των 52 ετών, η σύνταξη διακόπτεται μετά την τριετία.
- Αν κατά την ημερομηνία θανάτου ο επιζών σύζυγος ήταν μεταξύ 52 και 55 ετών, η σύνταξη αναστέλλεται και καταβάλλεται ξανά όταν ο επιζών γίνει 67 ετών.

Στην παρούσα εκτίμηση έχει χρησιμοποιηθεί το ανωτέρω σχήμα, θεωρώντας ότι ο επιζών σύζυγος δεν εργάζεται ούτε λαμβάνει επικουρική σύνταξη ίδιου δικαιώματος οπότε, αν δικαιούται κύρια σύνταξη λαμβάνει το 100% της επικουρικής σύνταξης θανάτου.

Σύμφωνα με το καταστατικό του Ταμείου, στην περίπτωση που η σύνταξη χηρείας αναστέλλεται ή διακόπτεται, το αντίστοιχο ποσό καταβάλλεται στα τέκνα. Στην παρούσα αποτίμηση θεωρήθηκε ότι, στην περίπτωση θανάτου ενεργού ασφαλισμένου, το 50% των τέκνων θα λαμβάνει και το ποσοστό της σύνταξης χηρείας που θα έχει περικοπεί.
